

ORIENTERING

om franske forhold

Særlig afdeling vedrørende skatteproblemer i

Département du Var

Nummer 5.

December 2013

Kære læsere

Så er der nyt vedrørende den særlige skattesituation i département du Var.

Skattecentret i Draguignan er her i december måned begyndt at udsende såkaldte "propositions de rectification" til et antal af de skatteydere i skattecentrets område, der modtager danske ratepensioner. Det er denne gang selvangivelserne for skatteårene 2011 og 2012, som man koncentrerer sig om.

Det er Christian Gueraud, den skatteinspektør ved skattecentret i Draguignan, der står for behandling og kontrol af de franske selvangivelser for danske skatteydere, der udsender disse forslag til ændrede skatteansættelser, og han har på sit kontor liggende en ganske høj stak med sager vedrørende danske skatteydere, som venter på at blive taget op. Man må altså regne med, at der i den kommende tid vil blive genoptaget et ganske stort antal sager for skatteydere med danske ratepensioner.

Når en person bosiddende i Frankrig modtager pension fra Danmark, udveksler det danske skattevæsen automatisk oplysninger om disse indtægter med det franske skattevæsen i kraft af et EU-direktiv om udveksling af oplysninger på det skattemæssige område mellem EU-landene, og i disse indberetninger går danske ratepensioner ligesom andre danske pensioner under betegnelsen "pension". Det er med udgangspunkt i disse oplysninger at skattecentret i Draguignan nu kontrollerer, om disse indtægter fremgår af skatteydernes franske selvangivelser, og om indtægterne er selvangivet korrekt. Når skattecentret i Draguignan modtager oplysning fra Danmark om, at beløbene er udbetalt som pension, går man naturligvis som udgangspunkt også ud fra, at der er tale om beløb, som også i Frankrig skal beskattes efter reglerne om pension.

I Frankrig beskattes danske ratepensioner, som er led i et arbejdsforhold som "pension, retraite, rente", således at hele indtægten er skattepligtig indkomst (efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros). Er der derimod tale om privattegnede ratepensioner, som ikke har

været led i et arbejdsforhold, beskattes udbetalingen af disse ratepensioner i Frankrig langt lempeligere som "contrats de capitalisation", idet det (lidt forenklet fortalt) kun er afkastet af de indbetalinger, der er foretaget fra og med den 1. januar 1998, der beskattes, medens den oprindeligt indbetalte kapital og afkastet af de tidligere foretagne indbetalinger kan udbetales skattefrit. og man har derudover et ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og på 9.200 euros for ægtefæller.

Man kan læse mere om beskattningen i Frankrig af danske pensioner i mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold for april måned 2011, der kan findes på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com.

Når det gælder privattegnede ratepensioner har skattecentret i Draguignan imidlertid (selvom skattecentrets praksis til tider har været ganske svingende) anlagt en lidt strengere praksis i de senere år, idet man har anset rent privattegnede ratepensioner for at være etableret som led i et arbejdsforhold og har beskattet dem som "pension, retraite, rente", såfremt der var indgået en aftale med den pågældendes arbejdsgiver om, at arbejdsgiveren skulle indeholde den ansattes indbetalinger til ordningen i dennes løn og indbetale dem til pensionselskabet, også selvom arbejdsgiveren ikke selv bidrog til finansiering af ordningen. Men tidligere gjorde skattecentret ingen sondring mellem, om privattegnede ratepensioner var indbetalt af den berettigede selv eller af dennes arbejdsgiver. Og er ratepensionen etableret af den berettigede selv uden at en eventuel arbejdsgiver har været involveret deri, har skattecentret i Draguignan betragtet disse ordninger som "contrats de capitalisation", når udbetalingen er sket frem til den 31. december 2010

Der er efter det for mig oplyste ikke andre skattecentre bortset fra det i Draguignan, der er begyndt at anlægge en sådan strengere praksis, og så vidt jeg er orienteret om opretholder alle andre skattecentre i Frankrig fortsat en praksis, hvorefter rent privattegnede ratepensioner beskattes efter reglerne om "contrats de capitalisation", også selvom indbetalingerne er foretaget af ens arbejdsgiver. Man bortser således fra, at der normalt er fradrag i Danmark for indbetalinger til danske ratepensioner, medens indbetalinger i Frankrig til "contrats de capitalisation" sædvanligvis sker med beskattede midler. Derved har danskere, der flyttede til Frankrig, kunnet benytte sig af det skattehul, der derved er indbygget i systemet.

Der er i Frankrig en væsentlig forskel på "pensions, retraites, rentes" og "contrats de capitalisation", idet de første anses for at være egentlige pensionsordninger, der normalt er led i et ansættelsesforhold og sædvanligvis er livsvarige, og hvor der normalt ikke betales skat af indbetalingerne til ordningerne, når disse sker, medens "contrats de capitalisation" anses for at være privattegnede opsparingsordninger uden tilknytning til et ansættelsesforhold på linie med private livsforsikringer og lignende, der går under fællesbetegnelsen "revenus des capitaux mobiliers". Udbetalingen af disse opsparingsordninger sker normalt over en fast årrække, og indbetalingerne sker normalt med beskattede midler.

Men nu er skattecentret i Draguignan begyndt at anlægge en helt ny praksis for danske privattegnede ratepensioner, der udbetales med virkning fra den 1. januar 2011, idet man nu anser dem for at være "prestations de retraite en capital", altså en form for pension, der udbetales som kapital.

Dette skyldes, at der med virkning fra den 1. januar 2011 kom to nye bestemmelser til i den franske skattelov, code général des impôts, hvorved man med virkning fra denne dato kan

beskatte udbetalinger af pension, "retraite", som kapital. Det drejer sig om artiklerne 79-2 og 120-6 bis i CGI.

Den første bestemmelse lyder således: "Il en est de même des prestations de retraite servies sous forme de capital", hvilket betyder, at udbetalinger af pension ("retraite") i form af kapital ligeledes kan beskattes efter reglerne for indkomstskat.

Den anden bestemmelse er en undtagelsesbestemmelse, der går ud på, at er pensionskontrakten etableret med et pensionsinstitut i udlandet, kan kapitalen fortsat udbetales skattefrit, når man kan godtgøre, at der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne til ordningen, og at udbetalingerne ikke har været skattefrie i det land, hvor ordningen er etableret. Denne undtagelse må antages at være indføjet for at undgå, at der sker dobbeltbeskatning af kapitalen ved at der betales skat af både af indbetalingerne til ordningen, dengang de fandt sted, og af udbetalingen af kapitalen i Frankrig.

Der er udsendt vejledninger til de to bestemmelser i kapitel I i Bulletin Officiel des Finances Publiques BOI-RSA-PENS-30-10-20-20121211 og i kapitel VI i Bulletin Officiel des Finances Publiques BOI-RPPM-10—30-10-10-20121211, begge af 11. december 2012. Jeg kan i øvrigt henvise til den særlige afdeling vedrørende skatteproblemer i Département du Var, nummer 3 fra december 2012, der kan læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com, og hvor jeg har givet en foreløbig orientering om de nye regler.

Er der sket udbetaling af en "retraite sous forme de capital" til en person bosat i Frankrig før den 1. januar 2011, kunne kapitalen deraf udbetales skattefrit, medens afkastet af kapitalen skulle beskattes som "pension, retraite, rente", og således at man har et standardfradrag på 10 %, dog maksimalt 3.660 euros. Der skal ikke betales prélèvements sociaux af udbetalingerne (bortset eventuelt fra CRDS), og indeståendet skal ikke medtages ved beregningen af fransk formueskat.

Sker der udbetaling af en "retraite sous forme de capital" til en person bosat i Frankrig efter den 1. januar 2011, beskattes såvel kapitalen som afkastet af denne (det vil sige hele udbetalingen) som "pension, retraite, rente", og man har fortsat et standardfradrag på 10 %, dog maksimalt 3.660 euros. Der skal ikke betales prélèvements sociaux af udbetalingerne (bortset eventuelt fra CRDS), og indeståendet skal ikke medregnes ved beregningen af fransk formueskat.

Der er efter den 1. januar 2011 åbnet mulighed for, at man i stedet kan betale en fast skat af udbetalingen på 7,5 %, men denne mulighed forudsætter, at beløbet udbetales af en gang. Det må ikke være "fractionné". Man har fortsat et ligningsmæssigt fradrag på 10 % af beløbet, og der er i denne situation ingen overgrænse for fradraget. Der skal betales almindelig prélèvement social af udbetalingen, og indeståendet medregnes ikke ved beregning af fransk formueskat.

Sker der udbetaling af en "contrat de capitalisation" til en person bosat i Frankrig, kan den indbetalte kapital udbetales skattefrit. Afkastet af indbetalinger foretaget frem til og med den 31. december 1997 kan også udbetales skattefrit, men afkastet af indbetalinger foretaget efter den 1. januar 1998 beskattes efter de samme regler som for "pension, retraite, rente" (det skal dog indberettes i rubrik 3 CH på den franske selvangivelse). Man har et ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og på 9.200 euros for ægtefæller (forudsat at indtægten er indberettet i rubrik 3 CH på selvangivelsen). Der skal betales prélèvements sociaux af den skattepligtige del af udbetalingerne. Desuden skal der nu også betales prélèvement social af den del af indbetalingerne

foretaget fra og med den 1. januar 1998, der i øvrigt er skattefri i den forstand, at der ikke skal betales fransk indkomstskat (impôt sur le revenu) af beløbet. Af udbetalinger foretaget efter den 1. januar 2014 forhøjes den del af udbetalingerne, som der skal betales prélèvements sociaux af ifølge det forslag til finanslov for 2014, som for øjeblikket er til behandling i Nationalforsamlingen. (Der er i dette afsnit om "contrats de capitalisation" udeladt nogle detaljer).

Når skattecentret i Draguignan nu er begyndt at beskatte udbetalinger af danske privattegnede ratepensioner fra og med den 1. januar 2011 som "prestations de retraite en capital" og ikke som "contrats de capitalisation", så er årsagen angiveligt, at skatten derved bliver højere. Dette har sandsynligvis sammenhæng med de erfaringer, som man har gjort sig i skattecentret om, at danske pensionister i Frankrig generelt set modtaget højere beløb i pensioner end andre udenlandske pensionister og franske pensionister, men samtidig betaler væsentligt lavere skat af disse pensioner end andre pensionister, og at der er danske pensionister, som modtager meget store udbetalinger af ratepensioner stort set uden at betale skat af dem i Frankrig. Derfor ønsker man at tage andre bestemmelser i den franske skattelov i brug end reglerne for beskatning af "contrats de capitalisation" nemlig reglerne for "pension de retraite", og man benytter sig i den forbindelse af den adgang, som man mener at have fået til dette ved, at der med virkning fra den 1. januar 2011 er åbnet op for beskatning af "prestations de retraite sous forme de capital". Det hører formentligt med til billedet, at der er nogle skatteydere, der har forsøgt at få mere eller mindre arbejdsgiverfinansierede danske ratepensioner ind under reglerne for "contrats de capitalisation" i deres franske selvangivelser for derved at komme til at betale mindre i skat.

Der er fradrag på selvangivelsen i Danmark for indbetaling til så godt som alle pensionsordninger, og skattecentret i Draguignan er formentlig nu indstillet på at kunne beskatte alle danske pensioner udbetalt fra og med den 1. januar 2011, også de privattegnede danske ratepensioner, fuldt ud i kraft af de nye regler

For at skattecentret i Draguignan skal kunne foretage en sådan ændring forudsætter det naturligvis, at ændringen har hjemmel i fransk lovgivning. Det kræves med andre ord, at en dansk privattegnede ratepension er en "retraite", det vil sige en form for pension, og ikke en "contrat de capitalisation". Og skattecentret kan ikke blot springe fra en kategori i skatteloven til en anden, blot fordi beskatningen af denne seneste kategori er blevet forhøjet.

Og i den forbindelse er det værd at bemærke sig, at der i forbindelse med ændring af reglerne per den 1. januar 2011 ikke er sket nogen ændring af definitionerne i den franske skattelov hverken af begrebet "retraite" eller af begrebet "contrat de capitalisation".

Hvis en dansk ratepension var at betragte som en "contrat de capitalisation" før den 1. januar 2011, bør den derfor også betragtes som en "contrat de capitalisation" efter denne dato.

Og var en dansk ratepension at betragte som en "retraite" før den 1. januar 2011, bør den også betragtes som en "retraite" efter denne dato.

Den franske skattelov har kun indført beskatning af "**retraite**" sous forme de capital med virkning fra den 1. januar 2011, og altså ikke af "contrats de capitalisation" der i den franske skattelov skatteteknisk ikke er en form for pension men henregnes under kapitlet for beskatning af "**capitaux mobiliers**".

Langt de fleste danske rent privattegnede ratepensioner har form af livsforsikringer, kapitalforsikringer og andre produkter, der i Frankrig opfattes som opsparingsprodukter, og er dette tilfældet, må de fortsat kunne henregnes under betegnelsen "contrats de capitalisation".

Dette bestyrkes af, at det af de ovennævnte vejledninger til reglen om beskatning af kapital fremgår, at denne beskatning vedrører "revenus salariaux et assimilés" de vil sige lønindtægt og tilsvarende indtægter i tilknytning til et ansættelsesforhold (activité professionnelle), og altså ikke ordninger, der er privattegnede og ikke har noget med et ansættelsesforhold at gøre. Det er i øvrigt præciseret, at der skal være tale om "pensions servies sous forme de retraite et rentes viagères à titre gratuit", hvilket også indikerer, at der skal være tale om en form for pension i tilknytning til et ansættelsesforhold. Udtrykket "gatuït" betegner, at det er arbejdsgiveren, der har stået for betaling af pensionen helt eller delvist, og at pensionen på denne måde har været helt eller delvist gratis for den ansatte.

Der er formentligt sket det, at skattecentret i Draguignan uden i øvrigt at undersøge forholdene nærmere nu per automatik betragter alle danske ratepensioner som "retraite servies sous forme de capital" og udsender "propositions de rectification", hvori disse ratepensioner, også rent de privattegnede, beskattes efter reglerne for "pension, retraite, rente".

Er der imidlertid tale om deciderede privattegnede danske ratepensioner, hvori der ikke har været nogen arbejdsgiver involveret, skulle det dog fortsat være muligt at kunne få disse henregnet under kategorien "contrats de capitalisation". Man kan fremsende dokumentationen herfor til skattecentret selv, eller man kan bede sin revisor om at gøre det.

Oftest vil skattecentret i Draguignan i denne situation anmode om at få en kopi af de oprindelige ratepensionskontrakter indsendt til gennemsyn ledsaget af en oversættelse til fransk af teksten fra en autoriseret translatør (un traducteur agréé auprès des tribunaux français).

Har man ikke sin egen franske advokat til at varetage sine skattesager skulle det ikke i første omgang være nødvendigt at engagere en fransk praktiserende advokat til at varetage sine interesser i dette spørgsmål. Der er desuden visse fordele forbundet med ikke at engagere en advokat, hvis man er i stand til selv at forhandle sig frem til en løsning, eventuelt bistået af sin revisor. Når skattecentret foretager en forhøjelse af skatteansættelsen i forbindelse med en rectification, forhøjer det det beløb, som skal betales, med et skattetillæg (majoration) på 10 % af beløbet, når man har været i god tro, samt tillægger morarenter. Finder man frem til en mindelig ordning med skattecentret, kan man oftest formå dette til at fratage majoration, men denne mulighed fortaber man, hvis man går til advokat, til conciliateur fiscal eller iværksætter andre retsskridt. Sagsbehandlingen vil desuden også være betydeligt længere og være dyrere, hvis man går til advokat, ligesom franske advokater tager sig væsentligt bedre betalt end franske revisorer for deres assistance. Man kan komme ud for, at omkostningerne til en advokat i almindelige skattesager bliver lige så høje som det beløb, som skattecentret kræver betalt. Det er derfor kun, såfremt man ikke selv i mindelighed kan forhandle sig frem til en acceptabel mindelig ordning med skattecentret, at man bør overveje at søge kontakt til en advokat

Såfremt man modtager en "proposition de rectification" fra skattecentret i Draguignan vedrørende sine danske ratepensioner, er man meget velkommen til at orientere mig derom ved at tilsende mig en mail på Klaus.Vilner@wanadoo.fr, så jeg derigennem kan få overblik over problemets omfang.

Man må også gerne tilsende mig forslaget til forhøjet skatteansættelse enten per mail eller per post til nedennævnte adresse:

Klaus Vilner
Pallies le Bourg
12540 Le Clapier

Jeg vil så forsøge at vejlede hver enkelt om hvorledes man skal forholde sig. For at kunne gøre det, vil jeg have behov for at vide, hvornår de enkelte pensionskontrakter er oprettet, om ratepensionerne er helt og holdent privattegnede, om de er privattegnede men indbetalt af ens arbejdsgiver, eller om de er tegnet som led i et ansættelsesforhold. Jeg vil naturligvis betragte de modtagne oplysninger som fortrolige.

Jeg skal for god ordens skyld gøre opmærksom på, at den hidtidige praksis, hvorefter danske rent privattegnede ratepensioner i Frankrig beskattes som "contrats de capitalisation", ikke er hugget i granit. Den hviler tvært imod på et ganske løst fundament, og derfor kan denne praksis forholdsvist let ændres, og dette kan formodentligt også ske uden at ændre fransk lovgivning. Der er ingen fransk lovbestemmelse, der fastslår, at danske ratepensioner skal beskattes på denne måde, for de franske lovbestemmelser vedrører kun franske pensioner og opsparingsprodukter. Der er heller ikke nogen fransk retsafgørelse, der har fastslået det, og den nuværende praksis bygger derfor alene på nogle afgørelser truffet af det franske Conseil d'État og en enkelt af en Tribunal Administratif, der vedrører noget helt andet end beskatningen af pensioner. Desuden er der ved appelretten i Marseilles i 2012 truffet en afgørelse vedrørende svenske livsforsikringer og pensionsforsikringer.

Når man alligevel har anset de rent privattegnede danske ratepensioner som "contrats de capitalisation", så skyldes det, at man har vurderet, at de mest ligner dette produkt. Men "contrats de capitalisation" er basalt set et helt andet produkt end de danske ratepensioner. De har tidligere været anvendt som et skattefrit opsparingsprodukt for at tilskynde til forøget opsparing og er i dag fortrinsvis en forsikringsform, hvorved der sker udbetaling af et kapitalbeløb eller en årlig ydelse til de efterladte ved forsikringstagerens død.

Som nævnt sker indbetalingerne til "contrats de capitalisation" desuden normalt med beskattede midler, medens indbetalinger til danske ratepensioner så godt som altid giver fradrag på selvangivelsen i Danmark og derved sker med ubeskattede midler.

Skattecentret i Draguignan har derfor også tidligere været inde på, at de privattegnede danske ratepensioner skulle beskattes efter reglerne for PERP. (Plan d'Épargne Retraite Populaire), når der har været skattefrihed for indbetalingerne til ordningen.

PERP er en pensionsform, der blev indført i Frankrig med virkning fra den 1. januar 2004, og som er ganske udbredt i Frankrig, og som man kan etablere selv. Den behøver derfor ikke have nogen relation til et ansættelsesforhold, men fradraget på selvangivelsen for indbetalingerne til ordningen vil som oftest, men ikke i alle tilfælde, stå i relation til løn eller lignende, som et udbetalt i forbindelse med et ansættelsesforhold. Indskyderen opretter en kontrakt med en bank, et forsikringsselskab eller lignende, hvorefter vedkommende indbetaler et beløb hvert år som indskud på pensionsordningen, og den pågældende har fradrag på sin franske selvangivelse for de årlige indskud med et beløb, som fremgår af den årlige årsopgørelse fra det franske skattevæsen. Når

den pågældende når pensionstidspunktet, udbetales pensionen som en livsvarig alderspension, og de årlige indbetalinger er skattepligtige efter reglerne for "pensions, retraites, rentes", hvilket vil sige, at hele udbetalingen beskattes efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog maksimalt 3.660 euros. Der er således kongruens i ordningen således, at der er fradrag for indbetalingerne, når disse sker, medens udbetalingen af kapitalen beskattes fuldt ud. Den del af pensionsordningen, som ikke er udbetalt ved vedkommendes død, er tabt, og på den anden side sker der udbetaling af pensionen så længe man lever, selvom kapitalen er opbrugt forinden.

Man skal være opmærksom på, at der kan være muligheder for at henhøre rent privattegnede danske pensionsordninger under reglerne for PERP, netop fordi der også normalt er skattefrihed for indbetalingerne til danske ratepensioner, og sker dette, vil den hidtidige lempelige beskatning af rent privattegnede danske ratepensioner være ophørt.

Såfremt de franske skatteadministrationer erfarer, at store beløb undgår fransk beskatning ved med større eller mindre berettigelse at blive selvangivet som "contrats de capitalisation" uden i realiteten at være det, kan dette i sig selv være med til at undergrave den nuværende lempelige beskatning af privattegnede danske ratepensioner. Jeg skal derfor opfordre til, at man kun selvangiver ratepensioner under denne kategori, såfremt de er tegnet helt af en selv uden at være oprettet i forbindelse til et ansættelsesforhold, og hvor ingen arbejdsgiver har medvirket til finansiering af ordningen helt eller delvist.

Med venlig hilsen

Klaus Vilner

Orientering om franske forhold er et uafhængigt informationsbrev, som udsendes efter behov. Jeg vil deri forsøge at belyse emner, som kan have generel interesse for danskere, der bor i Frankrig, eller som i øvrigt interesserer sig for franske forhold. Informationsbrevet sendes gratis og uden forpligtelser af nogen som helst art som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Nyhedsbrevet offentliggøres desuden på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com og på Danskere i Toulouse's hjemmeside "<http://danskereitoulouse.wordpress.com>". Ønsker man at afmelde informationsbrevet, bedes dette meddelt på samme e-mailadresse.

Indholdet må ikke betragtes som individuel rådgivning, og selvom det tilstræbes at oplysningerne er rigtige, påtager jeg mig intet ansvar for urigtige, ufuldstændige eller manglende oplysninger.

Citater fra informationsbrevet er tilladt, når det sker med behørig kildeangivelse, og jeg får tilsendt et eksemplar af det dokument, hvori informationsbrevet citeres.

Enhver, der modtager orienteringen, er velkommen til at komme med supplerende oplysninger, med synspunkter eller med kommentarer til de emner, der behandles i informationsbrevet, eller med ønsker om emner, som ønskes belyst.

